

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**

**Sumar trimestrial la nivel individual al situatiei pozitiei financiare si al situatiei veniturilor si cheltuielilor**

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**SITUATIA LA NIVEL INDIVIDUAL A POZITIEI FINANCIARE**  
*(Sume in mii lei)*

	31 martie 2014	30 iunie 2014	30 septembrie 2014	31 decembrie 2014	31 martie 2015
	(Neauditat)		(Neauditat)		(Neauditat)
<b>ACTIVE</b>					
Disponibilitati	708,415	796,873	841,871	1,357,549	1,218,348
Creante asupra Bancii Centrale	6,056,499	5,945,279	4,392,554	5,832,421	4,749,401
Creante asupra institutiilor financiare	1,808,693	1,906,355	1,489,953	1,236,048	3,251,156
Instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	315,121	401,165	680,908	693,905	764,620
Credite brute	33,591,178	32,514,325	32,107,246	30,926,607	30,607,152
Depreciere credite	(5,926,171)	(5,407,270)	(4,840,089)	(4,465,398)	(4,553,663)
Credite si avansuri acordate clientelei	27,665,007	27,107,055	27,267,158	26,461,209	26,053,489
Active financiare disponibile pentru vanzare	7,675,228	7,396,073	7,324,996	8,201,911	8,307,138
Investitii in asociati si subsidiare	157,460	157,460	157,460	157,460	157,527
Imobilizari corporale	940,155	923,415	914,296	898,321	886,446
Fondul comercial	50,130	50,130	50,130	50,130	50,130
Imobilizari necorporale	82,812	81,537	79,008	78,991	73,135
Impozitul amanat activ	140,957	102,398	127,016	93,263	59,876
Alte active	225,642	235,731	225,226	118,770	228,855
<b>Total active</b>	<b>45,826,118</b>	<b>45,103,471</b>	<b>43,550,577</b>	<b>45,179,978</b>	<b>45,800,121</b>
<b>DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>					
Depozite interbancare	1,432,547	1,115,507	1,006,568	734,520	1,094,785
Depozitele clientelei	34,790,616	34,208,938	33,906,086	36,040,857	35,926,359
Imprumuturi atrase	3,402,528	3,330,916	2,250,548	1,816,524	1,824,423
Imprumut subordonat	446,463	440,602	441,986	449,990	441,677
Instrumente financiare derivate	107,895	91,655	83,228	87,676	115,916
Alte datorii	452,323	475,873	533,321	557,995	723,685
<b>Total datorii</b>	<b>40,632,373</b>	<b>39,663,491</b>	<b>38,221,737</b>	<b>39,687,561</b>	<b>40,126,845</b>
Capital social	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622	2,515,622
Rezerve privind activele disponibile pentru vanzare	72,104	231,720	221,555	342,066	385,161
Rezerve privind planul de pensii	(3,017)	(3,017)	(3,017)	9,966	9,966
Rezultat reportat	2,609,035	2,695,655	2,594,679	2,624,763	2,762,527
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>5,193,745</b>	<b>5,439,980</b>	<b>5,328,840</b>	<b>5,492,417</b>	<b>5,673,276</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>45,826,118</b>	<b>45,103,471</b>	<b>43,550,577</b>	<b>45,179,978</b>	<b>45,800,121</b>
Rata fondurilor proprii de nivel 1(*)	15.6%	16.2%	16.5%	16.9%	17.6%
Indicator de solvabilitate (*)	15.6%	16.6%	17.1%	17.2%	17.6%
Raport credit neperformante	24.8%	23.4%	21.1%	20.3%	20.5%
Rata de acoperire a creditelor neperformante	71.0%	71.2%	71.5%	71.0%	72.7%

(\*) Rata fondurilor proprii de nivel 1 si indicatorul de solvabilitate calculate conform reglementarilor Bancii Nationale a Romaniei in vigoare la fiecare data de raportare.

**BRD – Groupe Société Générale S.A.**  
**SITUATIA LA NIVEL INDIVIDUAL A VENITURILOR SI CHELTUIELILOR**  
*(Sume in mii lei)*

	3 luni incheiate la 31 martie 2014  (Neauditat)	6 luni incheiate la 30 iunie 2014	9 luni incheiate la 30 septembrie 2014  (Neauditat)	Anul incheiat la 31 decembrie 2014	3 luni incheiate la 31 martie 2015  (Neauditat)
Venituri din dobanzi si similare	566,036	1,117,875	1,644,179	2,157,185	467,929
Cheltuieli cu dobanzile si similare	(193,091)	(364,509)	(516,993)	(661,452)	(129,310)
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>372,945</b>	<b>753,365</b>	<b>1,127,186</b>	<b>1,495,733</b>	<b>338,619</b>
<b>Venituri din comisioane, net</b>	<b>184,498</b>	<b>369,994</b>	<b>558,042</b>	<b>736,739</b>	<b>172,030</b>
Castiguri / (Pierderi) din diferente de curs	271	2,157	20,419	109,407	(138,356)
Castiguri din instrumente financiare derivate si titluri de tranzactie	63,170	152,097	206,495	207,867	203,186
Castiguri / (Pierderi) din active financiare disponibile pentru vanzare	(1)	7	7,207	9,190	19,404
Castiguri din asociati	-	2,838	15,079	15,095	-
Contributia la Fondul de Garantare a Depozitelor	(20,777)	(43,837)	(65,756)	(87,678)	(23,073)
Alte venituri	2,207	7,043	10,081	11,242	1,058
<b>Total alte venituri</b>	<b>44,871</b>	<b>120,305</b>	<b>193,525</b>	<b>265,123</b>	<b>62,218</b>
<b>Rezultat operational</b>	<b>602,314</b>	<b>1,243,664</b>	<b>1,878,754</b>	<b>2,497,595</b>	<b>572,867</b>
Cheltuieli cu personalul	(152,037)	(296,848)	(452,987)	(615,016)	(154,979)
Amortizarea si deprecierea imobilizarilor	(33,474)	(66,949)	(99,443)	(135,769)	(32,615)
Alte cheltuieli operationale	(119,950)	(243,840)	(356,110)	(504,001)	(117,730)
<b>Total cheltuieli operationale</b>	<b>(305,461)</b>	<b>(607,637)</b>	<b>(908,539)</b>	<b>(1,254,786)</b>	<b>(305,325)</b>
Costul net al riscului	(246,474)	(492,125)	(951,696)	(1,192,874)	(105,973)
<b>Profit brut (inainte de impozitul pe profit)</b>	<b>50,379</b>	<b>143,903</b>	<b>18,518</b>	<b>49,936</b>	<b>161,568</b>
(Cheltuiala) / Venitul cu impozitul pe profit amanat	(12,896)	(21,051)	1,630	(6,696)	(25,179)
<b>Total impozit pe profit</b>	<b>(12,896)</b>	<b>(21,051)</b>	<b>1,630</b>	<b>(6,696)</b>	<b>(25,179)</b>
<b>Rezultatul perioadei financiare</b>	<b>37,483</b>	<b>122,852</b>	<b>20,148</b>	<b>43,240</b>	<b>136,390</b>
Raport costuri/venituri	50.7%	48.9%	48.4%	50.2%	53.3%